

גזרה שווה לסוכנים ליועצים ולרשות המיסים

המפקחת על הביטוח מחייבת את הסוכנים והיועצים לאסוף מידע רב לצורך עבודתם, לרבות עבודה ממוכנת עם המסלוקה ולצורך הפקת מסמך הנמקה. מנגד, רשות המסים אינה מחויבת לספק בצורה ממוכנת את המידע שברשותה שהינו קריטי להליך הייעוץ. כן מוצע לאכוף על היצרנים לספק את מלוא המידע הקיים, הנדרש ליעוץ פנסיוני. לאכוף על היצרנים משלוח מידע למסלוקה, רק לאחר שנבדק ונמצא תקין



בעבר, רצפים וכדומה, קריטי ליעוץ. תשובתו היתה ממש מקוממת: "טוב מה אתה רוצה, זו המדינה".

אפילו

המסקנה המתבקשת היא, שחובה על המפקחת על הביטוח, לנקוט בהקשר זה בשלושה צעדים:

1. לאכוף על היצרנים לספק את מלוא המידע הקיים, הנדרש ליעוץ פנסיוני.
2. לאכוף על היצרנים משלוח מידע למסלוקה, רק לאחר שנבדק ונמצא תקין.
3. ואחרון אחרון חביב, ברוח "נאה דורש נאה מקיים", לאכוף על רשות המסים, לספק מידע ממוכן אודות פעילויות אזרחים באמצעותו.

ביהדות, בְּרִכַּת שְׁהֵיִינוּ היא ברכה, שבאמצעותה מודה המברך לאלוהים, על כך שזכה להגיע לזמן מיוחד מסוים. כאשר המפקחת תבצע זאת, ניתן יהיה לאמור שהחיינו והגיענו לזמן הזה, אמנו!

הכותב הינו C.L.U.(Isr), B.Sc מנכ"ל חברת פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג בע"מ, המפתחת ומשווקת את תוכנת נכסים ליעוץ פרישה הוליסטי במונחי נטו אחרי מס.

חדש. יתרון קבלת כל המידע (כמעט כולו) בלחיצת כפתור, מהווה הקלה דרמטית.

מהותו ויעודו של היעוץ ללקוח

הנושא המרכזי בפרק הראשון בהנחיות למסמך ההנמקה, הוא החיסכון הפנסיוני, ולא בכדי. לשם מופנה מרבית הכסף. אותו יש לתחזק שנים רבות והוא זה, שאמור לפתור את



מאת: בני הפנר

הבעיה הכלכלית המרכזית בחיינו

- יצירת תזרים מזומנים מספק, בפרישה. תזרים מזומנים מספק הוא:

- תזרים במונחי נטו אחרי מס.
- נבנה על בסיס מטרותיו ודרישותיו של הלקוח.
- כלומר, קביעות המפקחת בהקשר זה, בנושאי מסמך הנמקה ומסלוקה, חייבות לשרת את הפתרון לבעיה זו. האומנם?

בעיות בהגדרות המשק האחד

לצורך עבודה במונחי נטו אחרי מס חובה עלינו לדעת במדויק:

- את כל רבדי כספי התגמולים. לאלה יש הגדרות מפורטות ומספקות.
- את כל סכומי הפיצויים, לאחר עזיבת עבודה, כולל סכומים ברצף פיצויים/ברצף קצבה/שלא ברצף. הכל, בהתייחס לכל תקופת הפרשה. לאלה ישנן הגדרות כלליות ולא מספקות. בהיעדרן, נאלצים העוסקים במלאכה, לפנות ליצרנים ולקבל מהם את המידע והוא קיים שם.
- מידע פרמיות לצורך חישוב קצבה מוכרת. לאלה יש הגדרות, אך אין מידע ויש צורך לארגן אותו בדרכים שונות.

בעיות במהימנות המידע מהמסלוקה

קיומם של ערכים שגויים, או כאלה, שעל פי הגדרתם, לא ברור מהם ולא ברורה יכולת השימוש בהם, הוא מצב

בשנים האחרונות אנו עדים לשתי מגמות, אשר הופכות את עבודת סוכן הביטוח, לקשה. מחד, קיטון בהכנסות מעמלות ומאידך, חיוב לעבוד באופן "מסודר". אתמקד ב"מסודר". זה המחייב במסמך הנמקה ובעבודה עם המסלוקה.

מסמך הנמקה

הבה ונהיה כנים בנושא. החיוב במסמך הנמקה הינה פעולה מוצדקת וסוכני הביטוח הרוויחו אותו ביושר. יש לי היכרות אישית עם סוכני ביטוח רבים וטובים, המשרתים בנאמנות ומקצועיות את לקוחותיהם. יחד עם זאת, היקף ה"טוויסטינג" שנעשו, זועק חמס, עד לב השמיים. כולנו מכירים עוולות שונות ומשונות, שנעשו למבוטחים. יתכן ופעולות לא תקינות, שבוצעו בתיקו הפנסיוני של לקוח, נעשו בתום לב, אך בחוסר מקצועיות. או, אף שלא בתום לב, מטעמי בצע כסף.

מסלוקה

חיוב הסוכן בקבלת מידע מהמסלוקה, הינו פעולה מוצדקת, אף היא. היא מצריכה עבודה, אולם שכר בצידה, למי שמבקש לעבוד באופן נכון ומקצועי:

- מתקבלת תמונה כוללת של התיק הפנסיוני.
- נחשכת עבודת כיתות רגלים, לאיסוף מידע נדרש.
- אין חולק על כך, כי מדובר בעידן